

На правах рукописи

Таран Алла Николаевна

**История государственного регулирования деятельности акционерных коммерческих
банков России во второй половине XIX - начале XX вв.**

Специальность 07.00.02. - Отечественная история

Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата исторических наук

Санкт-Петербург

2003

Работа выполнена на кафедре истории России Ленинградского государственного областного университета им А.С. Пушкина

Научный руководитель: доктор исторических наук,
профессор Николай Дмитриевич Козлов

Официальные оппоненты: доктор исторических наук,
профессор Михаил Николаевич Барышников
кандидат исторических наук,
доцент Светлана Борисовна Ульянова

Ведущая организация: Санкт-Петербургский государственный университет
экономики и финансов

Защита состоится « 28 » 03 _____ 2003 года в 15.00 часов на заседании диссертационного совета Д.212.232.52. по защите диссертаций на соискание ученой степени доктора наук при Санкт-Петербургском государственном университете (199155, Санкт-Петербург, пер. Декабристов, 16. Зал заседаний Ученого совета).

С диссертацией можно ознакомиться в научной библиотеке им. А.М. Горького Санкт-Петербургского государственного университета

Автореферат разослан « 28 » 03 2003 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета,
доктор исторических наук,
профессор



А.Я. Лейкин

Актуальность темы исследования обусловлена рядом обстоятельств.

Во-первых, переходный характер банковского законодательства 1990-х годов, которое складывалось спонтанно, под влиянием текущих потребностей преодоления экономического кризиса, уже не соответствует современному уровню развития коммерческих банков. В условиях реформирования важным становится обращение к историческому опыту развития России второй половины XIX – начала XX веков, когда государство впервые поставило перед собой задачу создания системы регулирования деятельности частных коммерческих банков.

Во-вторых, изучение процесса функционирования коммерческих банков в условиях проводимой государством во второй половине XIX – начале XX веков законодательной и экономической политики, дает возможность оценить ее результативность и обратить внимание на наиболее рациональные методы ее осуществления. Оценка категории «эффективность государственного регулирования» по отношению к коммерческим банкам сегодня, когда они становятся реальной производительной силой государства, невозможна без оценки исторического опыта осуществления этого процесса.

В-третьих, внимание к историческим национальным особенностям, оценка роли государства и его значения в экономическом развитии России остается очень важным в условиях продолжающейся дискуссии о соотношении государственного регулирования и рыночного саморегулирования экономики. Это внимание позволяет создать оптимальную модель регулирования деятельности российских коммерческих банков, разумно сочетающую автономию оперативной деятельности и централизм, как единство требований государства к банкам с точки зрения обеспечения их надежности.

Объект и предмет исследования. Государственное регулирование деятельности коммерческих банков осуществлялось по трем направлениям. Первое направление подразумевает создание законодательных условий, позволяющих коммерческим банкам реализовывать свои экономические интересы. Вторым направлением являлось воздействие на операции коммерческих банков путем кредитно-денежного регулирования, оказывающего влияние на объем ресурсов коммерческих банков, которые могли быть использованы для кредитных вложений в экономику. Третье направление было связано с установлением экономических

нормативов и надзором за их соблюдением с целью обеспечения ликвидности банк Второе и третье направления оказывали косвенное экономическое влияние на бан Исследование этих направлений достаточно хорошо представлено в экономической историко-экономической литературе, в частности в трудах И.Ф. Гиндина, В Бовыкина и Ю.А. Петрова.¹

В данном исследовании в первую очередь рассматривается первое основн направление регулирования государством деятельности банков, которое являлс формой организационно-правового, прямого влияния на коммерческие банки. Одна исследуя проблему законодательного регулирования деятельности банков нел обойти вниманием какой-либо из вариантов государственного воздействия, котор также являлись следствием действия того или иного законодательного акта.

Для определения объекта и предмета данного исследования необходи провести разграничение между терминами «регулирование банковской деятельност и «контроль за банковской деятельностью», которые относятся к разным, дополняющим друг друга видам деятельности.

Регулирование банковской деятельности - это формулирование и издае уполномоченными ведомствами конкретных правил и предписаний, определяющ структуру и способы осуществления банковского дела. Эта законы и предписан должны были создавать такие рамки поведения банков, которые способствовали к поддержанию надежной и прочной банковской системы и снижать риски банковском секторе экономики страны. Контроль за деятельностью банк осуществлялся с целью обеспечения надежности и устойчивости отдельных баню Контроль предусматривал целостный и непрерывный надзор за тем, чтобы банки ве свои дела осмотрительно, в соответствии с действующим законодательством предписаниями.

В работе представлены - законодательное регулирование деятельное акционерных коммерческих банков и контроль государства, способы осуществлен которого были зафиксированы в законодательных актах.

Исследуя процесс создания законов об акционерных коммерческих банк необходимо определить их место и значение в системе банковского законодательст обозначенного периода, а для этого важно определить его структуру.

¹ Гиндин И.Ф. Банки и экономика Российской России XIX - начало XX вв.) М., 1997. Бовыкин В Петров Ю. А. Коммерческие ба

Банковское законодательство второй половины XIX - начала XX веков можно условно разделить на три яруса. Первый содержал законы о Государственном банке и законы, регулировавшие деятельность отдельных видов банков, в том числе коммерческих - акционерных банков, обществ взаимного кредита. Эти законы непосредственно регулировали как деятельность банков в целом, так и проведение их отдельных операций. Вторым ярусом в системе банковского законодательства выступали законы, относящиеся к регулированию параллельно действующих институтов и затрагивающих банковскую деятельность. Такими законами являлись, например, Вексельный устав, Положение о компаниях на акциях и т.д. К третьему ярусу относились законы всеобщего действия, например, Законы гражданские. Помимо собственных банковских законов в структуре банковского законодательства присутствовали различного рода инструкции, положения, распоряжения, в данных исторических условиях это, например, циркуляры Министерства финансов.

В работе исследуется процесс принятия законов относящихся к первому ярусу, регулирующих деятельность акционерных коммерческих банков. Все остальные виды законов рассматриваются в той степени, в какой они взаимодействуют с этими законодательными актами, представляя единую систему банковского законодательства обозначенного периода.

Таким образом, **объектом** данного исследования выступает исторический процесс законодательного регулирования деятельности акционерных коммерческих банков, **предметом** - процесс принятия акционерного банковского законодательства.

Цели исследования: с учетом современных требований, на основе использования и анализа делопроизводственных документов государственных учреждений, законодательных актов, научной литературы, периодических изданий, изучить процесс становления и развития системы регулирования деятельности акционерных коммерческих банков, определить побудительные мотивы процесса регулирования, его **особенности**, а также результативность на примере непосредственного функционирования акционерной коммерческой банковской системы России.

Задачи исследования:

-изучить и проанализировать состояние научной разработки данной проблемы в исторической литературе и дать характеристику источников для ее изучения.

-на основании этих источников определить условия возникновения в России коммерческих банков, выявить причины позднего развития частного коммерческого банковского кредита, проанализировать причины несостоятельности дореформенных государственных банков

-показать эволюцию отношения общественности к новой форме коммерческих банков и проследить процесс реформирования банковской системы в конце 50 - начале 60-х годов XIX века

-**определить** особенности законодательного регулирования деятельности акционерных коммерческих банков на первом этапе их развития, с момента утверждения устава 1864 года и до появления первого специального законодательного акта 1872 года; показать условия, в которых действовали первые акционерные банки и взаимосвязь этих условий с **конкретными** положениями их уставов

-изучить процесс создания государством специальных законодательных актов для функционирования акционерных коммерческих банков, а также **определить** формы и методы дальнейшего регулирования и контроля деятельности банков на основании этих актов.

Территориальные и хронологические рамки. К 1875 году в России намечилось два типа банков, которые по характеру своей деятельности являлись деловыми или депозитными. Петербургские банки, относящиеся к деловым банкам (за исключением Волжско-Камского), в меньшей степени занимались обычными краткосрочными операциями и направляли свои ресурсы главным образом в **учредительство** и биржевые спекуляции. Для них было типично отсутствие сколь-нибудь значимой сети филиалов и строение пассивов, при котором удельный вес собственных капиталов был значительно выше, чем у других коммерческих банков. Московские и провинциальные банки, относящиеся к депозитному типу банков, - банки областного значения и масштаба, в оперативной деятельности которых преобладало кредитование торгово-промышленного оборота.

Эта определившаяся региональная специфика функционирования банков, сохранявшаяся практически до 1917 года, требует отдельного подхода в исследовании экономической деятельности разных типов банков. В связи с этим на данном этапе работы регулирование деятельности акционерных коммерческих банков исследуется на примере деловых банков Петербурга, составляющих основу кредитной системы страны. Однако, в связи с недостаточной степенью сохранности архивных материалов

петербургских деловых банков, для получения более полной картины изменений деятельности банков на основании того или иного законодательного акта, в некоторых случаях в работе привлекаются также данные о деятельности московских и провинциальных банков.

Регулирование деятельности акционерных коммерческих банков за период 1864 - 1872 годы представлено в работе, **прежде** всего, на примере пяти, возникших в этот период, банков России, среди которых Частный Коммерческий (1864), У чётно-Ссудный (1869), Международный Коммерческий (1869), Московский Купеческий (1866) и Волжско-Камский Коммерческий (1871) банки.

- Учитывая тот факт, что многие нормы последующего законодательства 1872 - 1905 годов не распространялись на банки **учрежденные** до 1872 года, в работе привлечены данные и о банках более позднего происхождения. Нераспространение норм более позднего **законодательства** на «старые» банки оказало в итоге огромное влияние на их развитие, и последствия этого также представлены на примере обозначенных петербургских банков.

Хронологические рамки изучения обозначенного предмета охватывают период с 1864 года по 1914 год. Однако, несмотря на то, что исследование законодательного регулирования деятельности банков начинается с 1864 года, момента утверждения устава акционерного коммерческого банка, вместе с тем в диссертации рассматривается предыстория возникновения первого акционерного коммерческого банка в связи с тем, что именно в этот период были заложены основные особенности дальнейшего регулирования его деятельности.

В диссертации также прослеживаются тенденции развития банковского законодательства по пути его реформирования до 1914 года, несмотря на то, что 1905 год оказался датой принятия последнего, имевшего действительное влияние на деятельность банков, закона.

В работе не рассматривается законодательство периода военного времени в связи с тем, что это самостоятельный вопрос, требующий специального, нового исследования. Законодательство этого периода было вызвано военными событиями и носило чрезвычайный и исключительный характер.

Методологические принципы исследования. Важнейшим принципом исследования является принцип историзма, в соответствии с которым, процесс

регулирования **деятельности** акционерных коммерческих банков изучается в конкретных исторических условиях.

Учитывая, что возникновение коммерческих банков является свидетельством определенного уровня развития капиталистических отношений, деятельность банков следует рассматривать в контексте общего экономического развития **государства**, а также социального и политического. Только в этом контексте становятся понятными причины позднего или раннего развития коммерческого кредита, специфика функционирования коммерческих банков, степень соответствия этого функционирования хозяйственным потребностям страны. Последнее, в свою очередь, неразрывно связано с эффективностью регулирования деятельности банков, что нельзя не соотносить со степенью развитости общей законодательной системы государства.

Принципы объективности и достоверности потребовали всестороннего изучения фактического материала, анализа имеющихся источников, рассмотрения различных точек зрения на те или иные факты, явления и события.

Использование системного подхода в исследовании истории регулирования деятельности банков способствует рассмотрению нескольких основных тесно взаимосвязанных между собой аспектов или элементов системы. Нельзя рассматривать историю законодательного регулирования банков в отрыве, например, от **исследования** деятельности государственных учреждений - Государственного совета, Министерства финансов, в отрыве от социально-экономической проблемы формирования и развития предпринимательства. Это подтверждает основное свойство системы: функции и свойства системы проявляются только в результате взаимодействия ее элементов.

Кроме того, всякая система является элементом системы более высокого порядка. На основании этого, процесс законодательного регулирования деятельности банков выступает элементом процесса правового регулирования коммерческой деятельности страны, поэтому дает основание расширить знания об этой деятельности.

Большое значение для работы имеет принцип ценностной ориентации, позволяющий на основании анализа данных источников, осознать и дать оценку вектора (прогресс, стагнация, регресс) экономического развития общества в изучаемый период, выявить, например, на основании анализа всей законодательной банковской системы, степень свободы или несвободы экономической деятельности банков.

Также важен историко-сравнительный метод, позволяющий сравнивать на основании фактического материала варианты развития регулирования деятельности

банков в России и западноевропейских государствах, сравнивать различные этапы развития банковской системы и т. д.

В работе над диссертацией привлекались также методы исторического моделирования, **историко-типологический**, хронологический, статистический и др.

Научная новизна исследования заключается в том, что комплексно проблема законодательного регулирования деятельности акционерных коммерческих банков изучается впервые, несмотря на то, что в исследовательских работах, посвященных тому или иному аспекту деятельности акционерных коммерческих банков, не раз определялись непосредственные законодательные и подзаконные акты, влияющие на них,

В отличие от исследований предшественников в диссертации впервые анализируется законодательство об акционерных коммерческих банках, как обособленная совокупность юридических норм, регулирующих их деятельность. В ней выявляются причины исторически раннего процесса формирования банковского законодательства России, показывается исключительная роль государства в этом процессе.

В работе впервые каждый законодательный акт охарактеризован с точки зрения конкретной исторической обстановки, то есть, выявлены **причины**, вызвавшие необходимость в его появлении, результативность его действия на примере конкретной экономической деятельности коммерческих банков.

Подробно освещаются перипетии прохождения того или иного банковского законопроекта, определяются мотивы дискуссий и характеризуются интересы различных государственных ведомств, показывается особая роль представителей науки и деловой элиты в судьбе того или иного законопроекта.

Таким образом, впервые комплексно изучаются объективные и субъективные факторы, способствующие формированию именно российской модели правовых взаимоотношений государства с акционерными коммерческими банками.

В источниковедческом плане научная новизна определяется расширением круга источников, привлечением ранее не использованных архивных документов, анализом законодательных и подзаконных актов, использованием газетных и журнальных материалов.

Практическая значимость. Содержащиеся в диссертации положения и выводы имеют прикладное значение для деятельности коммерческих банков, а также

различных государственных органов власти. Основные положения и материалы могут быть использованы при создании обобщающих исторических трудов, комплексных исследований по истории кредитной системы России. Результаты исследования могут быть привлечены в преподавании исторических и историко-экономических дисциплин, в частности «Экономической истории России», «Истории мировой экономики», «Истории экономических учений» и др.

Апробация работы. Основные положения и результаты исследования были изложены в печатных публикациях и выступлениях на межвузовских конференциях «Царскосельские чтения» в 1999 - 2002 годах, организованным ЛГОУ им. А.С. Пушкина, а также конференциях, посвященных проблемам социально-экономической модернизации России в XIX-XX веках в 2001 и 2002 годах.

Материалы исследования были использованы автором диссертации в преподавании курса «История мировой экономики», «История экономических учений».

Степень изученности темы. В историографии проблемы выделяются, во-первых, работы, посвященные законодательному регулированию государством предпринимательской деятельности в XIX - начале XX вв. Эти работы имеют большое значение с точки зрения восприятия законодательства об акционерных коммерческих банках как части системы коммерческого законодательства страны.

Проблемам торгово-промышленной политики и инициативам правительства в сфере акционерного, фабрично-заводского, налогового законодательства были посвящены работы М.И. Тутан-Барановского,² Л.Е. Шепелева,³ Ю.А. Рыбакова,⁴ В.И. Бовыкина,⁵ И.В. Поткиной,⁶ А.Н. Боханова,⁷ А.В. Старцева,⁸ В.Н. Литутева.⁹

² Тутан-Барановский М.И. Русская фабрика в прошлом и настоящем. СПб., 1907. Т. 1. Ч. 1. Гл. 5., Ч. 2. Гл. 2.

³ Шепелев Л.Е. Акционерные компании в России, Л., 1973.; Он же. Царизм и буржуазия во второй половине XIX века. Проблемы торгово-промышленной политики. Л., 1981.; Он же. Царизм и буржуазия в 1904 - 1914 гг. Проблемы торгово-промышленной политики. Л., 1987.

⁴ Рыбаков Ю.А. Промышленное законодательство России первой половины XIX века, (Источниковедческие очерки) М., 1986.

⁵ Бовыкин В.И. Законодательное регулирование предпринимательской деятельности в России//История предпринимательства России. М., 2000. Т. 2 С. 5 - 15.

⁶ Поткина И. В. Торгово-промышленное законодательство Российской империи//Экономическая история России XIX - XX вв. М., 2000 С. 303 - 322.

⁷ Боханов А.Н. Вопрос о подоходном налоге в России и крупная буржуазия (конец XIX -начало XX вв У/Исторические записки. М., 1986. Т. 114. С. 112 - 156

⁸ Старцев А.В. Торгово-промышленное законодательство и социально-правовой статус предпринимателей в России в XVIII - начале XX вв./Предприниматели и предпринимательство Сибири. Барнаул, 1995 С. 34 -- 52.

⁹ Литутев В. Н. Земельная собственность как дворянская монополия в капиталистической России, Теоретические вопросы, информационная база данных, управление земельным рынком М., 1997, Гл. 2

Второй раздел историографии проблемы относится к исследованиям истории кредитных учреждений России второй половины XVIII - первой половины XIX вв. и регулирования их деятельности. Эти исследования позволяют осознать преемственность системы регулирования деятельности акционерных коммерческих банков. Среди них работы пореформенного времени И.И. Кауфмана,¹⁰ Л.Б. Ходского,¹¹ Н.Н. Белявского,¹² В. Осокова,¹³ В.Т. Судейкина,¹⁴ П.П. Мигулина,¹⁵ которые объясняли причины государственной монополии в кредитной системе страны и давали общую оценку политики правительства в банковской сфере.

В советской историографии только два автора занимались изучением обозначенной проблемы - С.Я. Боровой и И.Ф. Гиндин.¹⁶ В работе С.Я. Борового представлен начальный этап развития кредитной политики государства во второй половине XVIII века, а также, начиная со второго десятилетия XIX века, формирование в России еще далеко не отлаженной банковской системы, основанной на монополии государства. Этой же проблеме была посвящена статья И.Ф. Гиндина, в которой автор исследовал вопрос, насколько объективно созрели в России первой половины XIX века экономические предпосылки для возникновения и развития настоящих капиталистических банков.

Долгие годы исследования этих авторов оставались единственными сводными работами по истории кредитных учреждений дореформенного времени. Только в 2001 году вышла в свет работа В.В. Морозана, посвященная, прежде всего, оперативной деятельности кредитных учреждений первой половины XIX века.¹⁷

Третий раздел историографии проблемы, относится к работам, которые посвящены деятельности акционерных коммерческих банков России. Эти исследования стали появляться лишь в конце XIX - начале XX веков. Это было связано с промышленным подъемом 90-х годов XIX века, когда акционерные коммерческие банки заняли первое место в кредитной системе страны. Однако, первые работы представляли собой только общую характеристику развития системы акционерных

¹⁰ Кауфман И.И. Статистика русских банков. СПб., 1873.; Он же. Кредит, банки и денежное обращение С.116. 1873

¹¹ Ходский Л.Н. Поземельный кредит в России и отношение его к крестьянскому землевладению М. 1882

¹² Белявский Н.Н. Сберегательные кассы. СПб., 1896.

¹³ Осоков В. Городские общественные банки в России. СПб., 1872.

¹⁴ Судейкин В.Т. Государственный банк СПб., 1891

¹⁵ Мигулин П.П. Русский государственный кредит. Харьков, 1899.

¹⁶ Боровой С.Я. Кредит и банки России (середина XVII - 1861 г.) М., 1958, Гиндин И.Ф. Докапиталистические банки России и их влияние на помещичье землевладение /Банки и экономическая политика в России М. 1997 С 479 - 504.

¹⁷ Морозан В.В. История кредитного дела в России СПб., 2001.

коммерческих банков, которая при всей своей ценности, исключала причинно-следственный аспект их возникновения и развития.¹⁸

Более значительными являются дореволюционные исследования периода 1910-1917 годов. В этот период система акционерных коммерческих банков достигла наивысшей степени своего исторического развития. Интересна, изданная Московским университетом в 1911 году, работа З.С. Каценеленбаума, которая стала следствием развернувшейся в эти годы дискуссии в торговых и банковских кругах о возможности коммерческим банкам заниматься торговлей за свой счет.¹⁹

В 1910 году профессора Киевского университета предприняли попытку создать ряд экономико-описательных монографий, посвященных акционерным коммерческим банкам, под общим названием "Банковская энциклопедия". Для сотрудничества в издании энциклопедии были приглашены виднейшие специалисты в банковском деле. Планировалось издание десяти томов, однако свет увидели только два. Первый том рассматривал историю и специфику развития банков в зарубежных государствах, а также деятельность Государственного банка России в статьях М.И. Боголепова и Л.Н. Яснопольского;²⁰ второй, вышедший по ряду объективных причин только в 1914 году, историю и значение биржи.

Первой наиболее глубокой и серьезной работой по истории акционерных коммерческих банков России, стала работа известного экономиста начала XX века - И.И. Левина.²¹ Исследование основывалось на детально изученных документах Государственного Совета и Кредитной канцелярии, многие из которых сегодня утеряны. Значительная часть работы посвящена вопросу государственной политики по отношению к коммерческим банкам. Однако, показывая достижения крупных банков, автор практически оставил без внимания действительно назревшие в этом секторе экономики проблемы, которые во многом определялись политикой государственного регулирования.

Следующий этап, связанный с изучением истории акционерной банковской системы России - это советский период (1917 - 1991 гг.). Процесс исследования истории банков в эти годы был односторонним, только в аспекте их отношений с промышленностью и формирования российского финансового капитала. (Исключение

¹⁸ Гурьев А.Н. Очерки развития кредитных учреждений в России. СПб., 1904 : Печерин Я.И. Исторический обзор правительственных, общественных и частных кредитных установлений в России. СПб., 1904.

¹⁹ Каценеленбаум З.С. Коммерческие банки и их торгово-комиссионные операции. М., 1911.

²⁰ Боголепов М.И. Государственный банк и коммерческий кредит//Банковская энциклопедия. Киев. 1910. Т.1. С 283 - 314 ; Яснопольский Л.Н. Зачатки коммерческого кредита//Там же. С 269 - 282.

в этом ряду представляют работы И.Ф. Гиндина и С.Л. Борового.) Однако в этот период исследователями был накоплен огромный фактический материал по экономической деятельности коммерческих банков конца XIX – 1917 г. Прежде всего это работы 1920-30-х годов С.Л. Ронина, М.Б. Гольмана, Е.Л. Грановского, Н.Н. Ванага и др.²² К сожалению, они часто акцентировали внимание на идеологической дискуссии о роли иностранного капитала и начале процесса формирования финансового капитала в России.

Взаимоотношениям банков с промышленностью были посвящены и исследования истории российских банков 1950 - начала 70-х годов. Это, прежде всего, работы В.С. Дякина, Ю.Б. Соловьева, В.Я. Лаверычева, основанные в частности, на изучении материалов архивного фонда Международного банка.²³ Важно то, что в эти годы активизировалось изучение материалов банковских архивов, и в научный оборот были введены документы, представляющие интерес для исследователей.

В ряду этих работ особый интерес представляют монографии В.И. Бовыкина, вышедшие в 1967 и 1984 годах.²⁴ Работы основаны на архивных материалах крупнейших российских банков и промышленных обществ и важны для определения вариантов взаимоотношений акционерных банков с промышленностью в период 1893 - 1900 годов. Результатом этого взаимодействия стал банковский закон 1902 года.

Работы, посвященные непосредственно истории кредитной системы России принадлежат И.Ф. Гиндину. В 1940-е годы он положил начало изучению экономической политики правительства через призму деятельности Государственного банка. Его работа рассматривает, помимо таких функций Государственного банка как органа общеэкономической политики правительства и вопрос его воздействия на деятельность коммерческих банков.²⁵ Ученый характеризовал прямое участие государства в учреждении коммерческих банков, приводил данные об искусственном ограждении их от конкуренции, расширении их кредитования в период экономических кризисов. Работа имеет большое значение для диссертации. Основные законодательные

²¹ Левин И.И. Акционерные коммерческие банки России. Пг., 1917

²² Ронин С.Л. Иностраный капитал и русские банки. М., 1926; Гольман М. Русский империализм. Л., 1927; Грановский Е.Л. Монополистический капитализм в России. Л., 1929; Ванаг Н.Н. Финансовый капитал в России накануне мировой войны. Харьков, 1924.

²³ Дякин В.С. Германские капиталы в России. Л., 1971; Соловьев Ю.Б. Франко-русский союз в его финансовом аспекте (1895 – 1900 гг.). Французский ежегодник. М., 1962. С. 165 – 169; Лаверычев В.Я. Некоторые особенности развития монополий в России (1900–1914). // История СССР. 1969. №3. С.80–97.

²⁴ Бовыкин В.И. Зарождение финансового капитала в России. М., 1967; Он же. Формирование финансового капитала в России (конец XIX – 1908 г.). М., 1984.

²⁵ Гиндин И.Ф. Государственный банк и экономическая политика царского правительства (1861 – 1892 гг.). М. 1960.

акты об акционерных коммерческих банках были вызваны состоянием банков в период экономических кризисов, когда правительству с помощью Государственного банка приходилось оказывать им значительную поддержку.

Другая работа И.Ф. Гиндина реконструирует банковскую статистику, и эта реконструкция до сих пор остается непревзойденным образцом.²⁶ Статистические данные, которые введены в текст в виде статистических таблиц и приложений, дают развернутую картину развития операций коммерческих банков, их специфику в результате тех или иных хозяйственных условий.

В конце 60-х годов, как показывают библиографические указатели "Экономическая история", изданные Институтом научной информации по общественным наукам АН СССР в 1970, 1974, 1982, 1990 годах, происходит общий спад в историко-экономических исследованиях, и наступает длительный застой и невнимание к экономической истории второй половины XIX- начала XX веков. Работы, посвященные банковской истории России в том или ином ключе, перестают появляться. Это объяснялось рядом причин. Первая из них заключалась в прекращении в эти годы сотрудничества между историками и экономистами. Последних стали срочно переводить на «актуальную» тематику, считая, что изучение истории российского капитализма отвлекает экономистов от разработки современных проблем.

Вторая причина заключалась в том, что развернувшиеся во второй половине 50-х годов XX века исследования приоткрыли историческую действительность во всей ее сложности и противоречивости и для продолжения их требовалось овладеть крупными документальными массивами, обработать многочисленные статистические данные.

Третьей причиной стала изоляция советских историков от мировой науки. В 1960-80-е годы внимание западных исследователей привлекало новое время с точки зрения долгосрочных процессов утверждения и эволюции капитализма, действия механизма экономического роста. Эти процессы не интересовали ученых, которые сосредоточились на «обобщении опыта» строительства социализма.

Изменение ситуации происходит только в 1990-е годы, когда потребности новой экономической системы сделали актуальными многие ранее невостребованные проблемы. В это время, в связи с вопросом роли государства в экономике России, стали

²⁶ Гиндин И. Ф. Русские коммерческие банки М., 1948

появляться работы, посвященные регулированию деятельности кредитных учреждений дореволюционной России.

В 1991 году была опубликована работа Б.В. Ананьича, посвященная частному предпринимательству в области **кредита**.²⁷ Целая глава в ней была посвящена законодательному регулированию деятельности банкирских домов, контор и меняльных лавок. Ценность этой работы заключается в том, что автор **характеризует** процесс утверждения нескольких законов, которые имеют прямую связь с деятельностью акционерных коммерческих **банков**, так как эти законы носили общепанковский характер.

В 1995 году появилась статья Б.В. Ананьича «Кредитная Канцелярия и правительственный контроль над кредитными учреждениями», которая рассматривала историю этой структуры Министерства финансов и ее административно-контрольные функции в отношении всех кредитных учреждений России, включая акционерные коммерческие банки.²⁸

В 1994 году вышла работа В.М. Бовыкина и Ю.А. Петрова, посвященная истории крупнейших банков России.²⁹ Работа свидетельствует о достаточно большом накопленном за предшествующие годы материале по истории акционерных коммерческих банков. Этот труд является первым, после дореволюционной работы И.И. Левина, обобщенным исследованием, посвященным акционерным коммерческим банкам. Он свободен от идеологических стереотипов и не рассматривает историю акционерных банков под каким-либо одним углом зрения. В работе определены и обоснованы этапы развития отдельных петербургских банков с момента учреждения их уставов и до 1917 года, приводятся интересные данные по составу правлений и советов банков. В исследовании рассматривается государственное регулирование деятельности этих банков, при этом преимущественно анализируется кредитно-денежная политика государства и экономическое регулирование деятельности банков. Значительное внимание в работе уделено характеристике банковского законодательства, однако, особенности его развития и непосредственное влияние на деятельность банков не стали предметом специального анализа ученых.

²⁷ Ананьич Б В Банкирские дома в России 1860 – 1914 гг Очерки истории частного предпринимательства Л , 1991

²⁸ Он же Кредитная канцелярия и правительственный контроль над кредитными учреждениями Деньги и кредит 1995 № 4 С 64 – 67

²⁹ Бовыкин В И Петров Ю А Коммерческие банки Российской империи М , 1994

В 1998 году под руководством виднейшего специалиста по банковской истории В.И. Бовыкина был сформирован сборник историко-экономических статей «Экономическая история», который с этого года стал ежегодным. Интересна статья С.А. Саламатиной «Формирование системы акционерных банков коммерческого кредита в 60-е - первой половине 70-х годов XIX века».³⁰ Важность этой работы заключается в том, что до 1871 года статистика операций коммерческих банков является практически неизвестной. Кроме того, статья С.А. Саламатиной определяет важную особенность формирования системы акционерных коммерческих банков - их региональную специфику.

Другая статья Е.Б. Беловой, В.В. Лазарева, Н.В. Рудюк «Банковские унии в России на рубеже XIX - XX веков» поставила целью выяснить, какова была в целом структура связей внутри системы российских банков.³¹ Эти статьи являются свидетельством развивающегося интереса ученых к банковской истории России и стремления разностороннего изучения этой проблемы.

Историографический обзор свидетельствует о таких аспектах изучения истории акционерных коммерческих банков, как структура акционерной банковской системы и динамика ее развития, виды операций коммерческих банков и их роль в экономике государства, государственное кредитно-денежное и экономическое регулирование деятельности банков, банковские монополии и инвестиционная деятельность банков.

В работах уделялось внимание общей характеристике акционерного коммерческого банковского законодательства, однако, законодательное регулирование как процесс организационно-правового воздействия государства на деятельность банков, совокупность методов этого воздействия, эволюция, структура, особенности банковских законов, законодательные основы деятельности банка, методы обеспечения безопасности и другие оставались неизученной проблемой.

Источники. При написании работы были использованы разнообразные источники. Все они могут быть распределены на следующие группы: 1) законодательные документы, 2) делопроизводственные документы, 3) статистические материалы, 4) газетно-журнальная периодика, справочные издания, 5) дневники и воспоминания.

³⁰ Экономическая история Ежегодник М., 1999 С 382 – 396

³¹ Там же С 397 – 415

Среди привлеченных источников наиболее значительную часть занимают законодательные и делопроизводственные документы. Во-первых, необходимо назвать фундаментальное издание - «Полное собрание законов Российской империи» (1-е и 2-е собрания), которое предоставляет ценнейшие сведения о деятельности кредитных учреждений России. Характер составления законодательных актов позволяет не только проследить общие нормативные правила деятельности кредитных учреждений, но и найти в них немало частных особенностей.

Во-вторых, необходимо определить законодательные акты, регулирующие непосредственно деятельность акционерных коммерческих банков. Они могут быть условно разделены на две подгруппы, тесно связанные друг с другом. Первая объединяет серию основных законов империи, что относится к общему законодательству - Своду законов. Это, например, Устав Кредитный, раздел X которого предоставляет сведения о порядке учреждения и главных основаниях устройства коммерческих банков. Вторая - многочисленную серию однотипных по содержанию документов, составляющих так называемое сепаратное законодательство. Это уставы акционерных коммерческих банков, которые определяют основные условия их деятельности и позволяют проследить работу банка «изнутри».

К категории источников, которая также стала основой работы, относятся делопроизводственные материалы. Их можно разделить на две подгруппы. К первой подгруппе относятся журналы заседаний государственных учреждений, их деловая переписка, различные отчеты и справки. В частности, в работе использовались материалы фондов Государственного Совета, Особенной Канцелярии по кредитной части Министерства финансов, документы Министерства торговли и промышленности, Министерства юстиции Российского государственного исторического архива.

Большое значение для исследования имели фонды Государственного совета. Несмотря на ограничение в отдельные периоды его законосовещательной деятельности, в нем нашла отражение значительная часть законодательных мероприятий государства. Предварительное обсуждение законопроектов, поступавших в Государственный совет, происходило в его департаментах, игравших по существу роль подготовительных комиссий. Здесь содержится огромный пласт необходимой информации: законопроекты, проекты уставов, мнения Государственного совета, представления министров по тем или иным вопросам и т.д.

Большое значение для работы имел фонд Особенной Канцелярии по кредитной части. Это учреждение, которое ставило своей задачей объединение деятельности всех кредитных учреждений государства и в частности надзор над деятельностью акционерных коммерческих банков. Так как каждый шаг русских банков был строго регламентирован, и им часто приходилось отчитываться перед Министерством финансов, то архивы Кредитной канцелярии представляют собой сравнительно богатый материал по истории банковского дела. К сожалению не все материалы Кредитной канцелярии уцелели, и из сохранившихся не все находятся в состоянии прочтения.

Среди архивных документов министерств и ведомств императорской России материалы по истории кредитных учреждений сохранились хуже всего. В результате стихийного процесса «очистки помещений от бумаг старорежимных ведомств» в первые годы советской власти, в результате ряда срочных эвакуации во время войны, а также создания абсолютно неприемлемых для хранения документов условий, погибли десятки тысяч финансово-экономических документов.

Ко второй подгруппе делопроизводственных материалов относятся разнообразные документы, составляющие архивы коммерческих банков - акционерных банков, обществ взаимного кредита, городских общественных банков. Так, в работе были использованы фонды Санкт-Петербургского Частного Коммерческого банка Российского государственного исторического архива: журналы общего собрания акционеров, отчеты банка, протоколы заседаний правления, доклады правления общему собранию акционеров. Фонд этого банка предоставляет материалы 60-начала 70-х годов XIX века, которые практически в фондах других банков не сохранены, за исключением материалов 70-х годов Учетно-ссудного банка.

Так, материалов, например, Международного Коммерческого банка ранее 1880 года нет. Однако его фонд содержит ценнейший источник для данного исследования - переписку правления банка с Особенной Канцелярией по кредитной части об изменениях устава, увеличении капитала и т.д. Фонд Волжско-Камского Коммерческого банка, помимо прочих важных документов, предоставляет возможность познакомиться с циркулярами Особенной Канцелярии, протоколами и докладами ревизионной комиссии.

подавляющая часть привлеченных документальных материалов хранится в фондах Российского государственного исторического архива. Использовались также

материалы Центрального государственного исторического архива СПб - фонды провинциальных банков; различных кредитных учреждений, в частности Петроградского городского кредитного общества, Петроградского губернского кредитного общества, необходимые в связи с изучением подготовки общей кредитной реформы первого десятилетия XX века. В фондах обозначенных кредитных учреждений содержится переписка правлений с Особенной Канцелярией по кредитной части о назревших в начале века изменениях уставов кредитных обществ, протоколы собраний уполномоченных Министерства финансов по вопросам подготовки общепанковской реформы начала XX века и др.

Таким образом, степень использования каждого из перечисленных фондов не равнозначна, и это зависит не только от его непосредственной связи с обозначенной темой, но и от состояния самого фонда.

К третьей группе использованных в работе источников относятся статистические материалы. Сводные отчеты кредитных учреждений начали публиковаться с 1817 года, момента учреждения Совета государственных кредитных установлений. Однако эти отчеты составлялись очень формально, в них, например, очень лаконичны сведения по Заемному и Коммерческому банку. Более основательны статистические изыскания Е.И. Ламанского, изложенные им в работе «Статистический обзор операций Государственных кредитных установлений с 1817 г. до настоящего времени».³² Работа Е.И. Ламанского до настоящего времени остается основой при анализе всего круга банковских операций государственных кредитных учреждений, действовавших в 1817 - 1850-х годах.

Статистические сведения за 1864 - 1873 гг., посвященные непосредственно деятельности акционерных коммерческих банков, опубликованы, во-первых, в «Статистике русских банков» И.И. Кауфмана, а во-вторых, в «Ежегодниках» Министерства финансов. В обоих случаях данные подготовлены И.И. Кауфманом, причем первое издание наиболее полное и подробное.³³

Статистические материалы периода 1874 - 1917 гг. доступны благодаря деятельности образованной осенью 1873 года банковской представительной организации – Съезда представителей акционерных коммерческих банков,

³² Сборник статистических сведений о России С 116, 1854 Т2

³³ Кауфман И.И. Статистика русских банков СПб, 1872

которая сыграла важную роль в унификации банковского дела. Канцелярией Комитета съезда была научно сведена и издана публичная отчетность банков за периоды 1874 - 1881 и 1884 – 1915/1917 годы.

Четвертая группа источников - это специальная экономическая периодика. Большой пласт интереснейшей информации содержится в изданиях периода зарождения самой идеи появления акционерного банка и начального этапа развития первых акционерных банков в России. Ценнейшим источником по истории акционерного права являются публикации "Журнала для акционеров", просуществовавшего с 1848 до 1860 года. "Журнал для акционеров" имел раздел "Очерки акционерного права", где подробнейшим образом освещал все самые спорные вопросы в этой области.

Политико-экономическая газета Санкт-Петербургские "Биржевые ведомости", начиная с 1862 года имела раздел "По вопросу о банках", где предлагала экономические этюды, посвященные общим принципам существования банковской системы. Актуальные вопросы деятельности банков освещались и в других экономических изданиях: "Вестнике промышленности" под редакцией Ф. Чижова и И. Бабста, "Журнале Министерства государственных имуществ" под редакцией В.П. Безобразова, журнале "Указатель политико-экономический", газете "Русские ведомости".

Большое значение для исследования истории государственного регулирования деятельности акционерных коммерческих банков имеют дореволюционные юридические и коммерческие издания - справочники для коммерсанта, словари, учебные пособия. Большую помощь оказывают документальные сборники начала века, составители которых включали специальные разделы об акционерных банках и иногда сопровождали их небольшими аналитическими эссе о возникших спорных вопросах.

Пятую группу источников составляют дневники и воспоминания, которые дают возможность более полно и конкретно представить себе экономическое и политическое положение в стране, определить цели проводимых реформ и их результативность в оценке современников. Они знакомят с целым рядом деталей, касающихся внутренней политики, также с закулисной стороной правительственной деятельности, которая не находит отражения в официальных документах. Вполне естественно, что авторы дневников и воспоминаний рассматривают описываемые события через собственное восприятие. Однако сравнительный анализ всего комплекса упомянутых источников дает возможность отделить объективное от субъективного. В работе использовались воспоминания и записки первого директора Коммерческого банка А.И. Рибоьера,

министров финансов Е.Ф. Канкрин, М.Х. Рейтерна, Х.Н. Бунге, С.Ю. Витте, известных экономистов Н.С. Мордвинова, Е.И. Ламанского, В.П. Безобразова, также воспоминания современников об этих ученых и государственных деятелях, определявших банковскую политику российского государства.

2. Основное содержание работы

Структура исследования подчинена решению обозначенных задач, включает введение, три главы, заключение, приложения, список использованных источников и литературы.

Во введении обоснована актуальность темы, определены объект и предмет исследования, поставлены цели и задачи, определены хронологические и территориальные рамки, раскрыты научная новизна и практическая значимость работы, проанализированы степень научной разработки проблемы, дана характеристика использованных источников, представлена апробация материалов диссертации.

В первой главе диссертации «Предпосылки возникновения системы коммерческих банков России» характеризуются особенности системы государственных банков первой половины XIX века и анализируются социально-экономические и политические условия, определившие необходимость проведения реформ в этой сфере в конце 50-х - начале 60-х годов XIX века, а также необходимость развития сети коммерческих банков, в частности, банков в акционерной форме. Этими условиями стали, во-первых, кризис государственной банковской системы и невозможность существования ее на прежних началах. Во-вторых, уровень развития капиталистических отношений и знакомство деловых кругов с акционерной формой предпринимательства. В-третьих, большое значение имел опыт иностранных государств, где стали учреждать акционерные банки, предоставляющие огромные возможности хозяйству страны. В-четвертых, значительная роль в изменении сознания общества в сторону поддержки и признания важности частных банков принадлежала либеральным ученым-экономистам. Государство, перед угрозой банкротства, вынуждено было обратиться к ним с целью создания программы ликвидации государственных банков и реформе всей банковской системы страны.

Во второй главе диссертации «Особенности регулирования деятельности первых акционерных коммерческих банков России в период с 1864 по 1872 год»

характеризуется процесс создания государством системы разрешительного акционерного банковского учредительства.

Широкое воздействие государства стало главной особенностью регулирования деятельности акционерных коммерческих банков. Допуская учреждение этих банков, правительство продолжило традиционную политику регулирования всей кредитной системы страны. Финансовое ведомство строго следило за всеми предполагаемыми к утверждению уставами, руководствуясь при этом предупреждающим принципом предотвращения возможных злоупотреблений.

Особенностью обозначенного периода стало отсутствие специального общего закона об акционерных коммерческих банках, в результате чего судьба каждого нового акционерного банка зависела от характера его устава - сепаратного законодательного акта. Правительство, изначально, выбрало систему подвижного сепаратного законодательства, потому что оно позволяло, постепенно приобретая опыт, включать в себя необходимые дополнения и изменения, а также, тщательно регламентировать деятельность каждого нового банка.

Постепенно русский банковский устав приобрел особенность, которой не было в подобных уставах иностранных государств. Он имел не примерный, а исчерпывающий характер, так как с самого начала любая операция и любое действие банка находились в строго определенных рамках.³⁴

Значительной особенностью стало участие Государственного банка в организации первых акционерных коммерческих банков.³⁵ То, что Государственный банк принял участие в образовании складочного капитала Частного Коммерческого банка, а затем отказался в пользу других акционеров от определенной части дивиденда, имело значение не только с экономической точки зрения, для первых шагов деятельности банка, и не только с точки зрения обеспечения нового дела доверием общества. Это значительное участие государства привело и к становлению более жесткого и более внимательного контроля за деятельностью акционерного банка.

В диссертации подчеркивается значительная роль министра финансов этого важного для коммерческих банков периода - М.Х. Рейтерна. Это был высокообразованный человек, обладающий большими знаниями в области банковского дела и уникальными ораторскими способностями, благодаря чему имел

³⁴ Российский государственный исторический архив (в дальнейшем РГИА). Ф. 598. Оп.2. Д. 1. 1869 Л.6 - 9 ; СПб Биржевые ведомости. 1864 №№ 209,210.

³⁵ РГИА. Ф. 1152 Оп 6. Д.304, 1864. Л.9, 12. 52,56

возможность, в большинстве случаев, убедить даже самых категоричных противников в необходимости и важности развития в России системы акционерных коммерческих банков.

В третьей главе диссертации «Законодательное регулирование деятельности акционерных коммерческих банков России с 1872 по 1914 год» исследуется процесс создания государством специальных законодательных актов для функционирования акционерных коммерческих банков. На основании законодательных и подзаконных актов определяются формы и методы регулирования и контроля за деятельностью банков. Результативность этих методов определяется на основании анализа материалов фондов петербургских банков.

В 1872 году в России появился первый специальный законодательный акт об акционерных коммерческих банках. Целью этого закона по официальной версии являлось «уменьшение пагубных последствий дурного ведения банковских операций».³⁶ Предполагая предотвращение возможных злоупотреблений в деятельности банков, и, действительно, способствуя этому предотвращению в период банковского кризиса 70-х годов, закон 1872 года определил ограничительный характер развития всего последующего акционерного банковского законодательства. Соответственно он повлиял и на развитие акционерных коммерческих банков. Под влиянием общехозяйственных условий и такого характера законодательства создание кредитной системы протекало очень медленно. Только в 1890-е годы акционерные коммерческие банки **выдвинулись** на первое место в кредитной системе страны.

В 1883 году появился новый закон, призванный предоставить акционерным коммерческим банкам возможность дальнейшего развития. Однако реальной целью нового закона, вместе с разрешительно-ограничительным порядком учреждения банков, стало предупреждение банковских крахов и связанных с ними хозяйственных потрясений. Кроме того, закон 1883 года предоставил Министерству финансов возможность по своему желанию направлять деятельность коммерческих банков.³⁷

Вся совокупность законодательных норм, призванных регулировать деятельность акционерных коммерческих банков, явилось юридической основой самого широкого правительственного воздействия на банки.³⁸ При этом оно не

³⁶ РГИА. Ф.1152. Оп.8. Д.145. 1872. Л.5

³⁷ Там же Оп.10. Д.99. 1883. Л.13 – 40.

³⁸ Свод Законов Российской империи. Устав Кредитный. СПб., 1903 Т. 11. Ч. 2. Раздел 10 Ст. 2 - 4. 9,15.33.34,36.

определяло ни границ этого вмешательства, ни сам его предмет. Так, Министерство финансов при соблюдении формальных сторон банковского законодательства сквозь пальцы смотрело на такие, принявшие впоследствии огромные размеры, «недозволенные операции», как учредительно-эмиссионные. На почве же кредитования банков или их спасения, формы вмешательства Министерства финансов выходили далеко за установленные законом пределы, как, например, правительственные ревизии по особым «высочайшим разрешениям», **вмешательство** в управление спасаемых банков или даже управление банками министерскими чиновниками.

Законодательство об акционерных банках отражало глубокое противоречие политики правительства по отношению к банкам. Это противоречие можно определить как протекционизм, принявший запретительный характер. Стремясь развивать капиталистическую банковскую систему, правительство ограничивало ее деятельность всеми возможными способами.

В заключении подчеркиваются особенности российской модели правовых взаимоотношений государства с акционерными коммерческими банками во второй половине XIX - начале XX веков, определяются **результаты** всей системы законодательного регулирования их деятельности. Также проводится параллель между законодательной системой регулирования деятельности коммерческих банков с 1864 по 1917 годы и регулированием на современном этапе их развития.

По теме диссертации опубликованы следующие работы:

1. Царскосельский лицей - школа реформаторов банковской системы России//IV Царскосельские чтения. Материалы научно-практической конференции с международным участием. - СПб.: ЛГОУ, 2000. - Т. 1. - С. 121 - 124. - 0,2л.
2. Закон 1872 года об акционерных коммерческих банках//IV Царскосельские чтения. Материалы научно-практической конференции с международным участием. - СПб.: ЛГОУ, 2000. - Т. 2. - С. 170 – 176. – 0,1л.
3. Особенности кредитной политики в России во второй половине XVIII - первой половине XIX веков//Начала. Сборник работ студентов и аспирантов/Отв. ред. И.В. Кочетков. - Бокситогорск: ЛГОУ, 2001. - Вып.1. - С. 109 – 118. – 0,4л.
4. Предпосылки возникновения акционерных коммерческих банков в России//Социально-экономическая и политическая модернизация России XIX - XX вв.: Сборник научных статей/Отв. ред. И.В. Кочетков. - СПб.: КЛИО, 2001. - С. 32 - 43. - 0,9л.

